

**EVALUASI PENGENDALIAN INTERN ATAS SISTEM DAN PROSEDUR
PENGELOLAAN KARTU *AUTOMATIC TELLER MACHINE* (ATM)
PADA PT BANK CENTRAL ASIA
CABANG PUSAT GROSIR SURABAYA**



Oleh:

BERRY PRIMA PRANATA

NPM:09.1.01.05654

Program Studi: Akuntansi

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)

SURABAYA

2014

**EVALUASI PENGENDALIAN INTERN ATAS SISTEM DAN PROSEDUR
PENGELOLAAN KARTU AUTOMATIC TELLER MACHINE (ATM)
PADA PT BANK CENTRAL ASIA
CABANG PUSAT GROSIR SURABAYA**

Skripsi Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Program Studi: Akuntansi

Konsentrasi: Akuntansi Sektor Publik dan Perpajakan

Oleh:

BERRY PRIMA PRANATA

NPM: 09.1.01.05654

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
STIESIA SURABAYA
2014**

**EVALUASI PENGENDALIAN INTERN ATAS SISTEM DAN
PROSEDUR PENGELOLAAN KARTU *AUTOMATIC TELLER*
MACHINE (ATM) PADA BANK CENTRAL ASIA
CABANG PUSAT GROSIR SURABAYA**

Dipersiapkan dan disusun oleh :

BERRY PRIMA PRANATA

NPM : 09.1.01.05654

Telah dipertahankan di depan
Tim Penguji pada 22 Maret 2014

Susunan Tim Penguji :

Ketua : Dr. Kurnia, S.E., M.Si., Ak.

Anggota : 1. Andayani, S.E., M.Si., Ak.

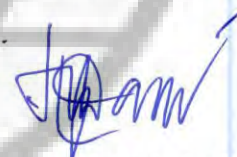
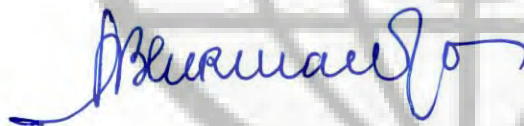
2. Dr. Suwardi Bambang Hermanto, M.M., Ak.

Dinyatakan Memenuhi Syarat dan Diterima

Oleh :

Dosen Pembimbing

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Suwardi Bambang Hermanto, M.M., Ak.

Andayani, S.E., M.Si., Ak.

Ketua STIESIA



Dr. Akhmad Riduwan, S.E., M.S.A., Ak.

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : BERRY PRIMA PRANATA

N.P.M. : 09.1.01.05654

menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

EVALUASI PENGENDALIAN INTERN ATAS SISTEM DAN PROSEDUR PENGELOLAAN KARTU AUTOMATIC TELLER MACHINE (ATM) PADA PT BANK CENTRAL ASIA CABANG PUSAT GROSIR SURABAYA

dan dimajukan untuk diuji pada tanggal 22 Maret 2014, adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIESIA) Surabaya batal saya terima.

Surabaya, 22 Maret 2014

Yang membuat pernyataan,



Berry Prima Pranata

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. MAHASISWA

Nama : Berry Prima Pranata
 NPM : 09.1.01.05654
 Program Studi : Akuntansi
 Tempat/Tanggal Lahir : Surabaya/ 13 Desember 1990
 Agama : Islam
 Jumlah Saudara/Anak : 4/4
 Alamat Rumah : Jl. Dapuan Baru 3 No. 28 Surabaya
 Status : Belum Menikah

B. ORANG TUA

Nama : Kasmiran
 Alamat Rumah/Telepon : Jl. Dapuan Baru 3 No. 28 Surabaya
 Alamat Kantor/Telepon : Jl. Kesatrian no. 18 Sidoarjo
 Pekerjaan/Jabatan : Supervisor

C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamat SD di Krembangan Utara III No. 606 tahun 2002
2. Tamat SLTP di Negeri 38 Surabaya tahun 2005
3. Tamat SLTA di Kawung 1 Surabaya tahun 2008
4. Pendidikan Tinggi (PT)

Nama PT	Tempat	Semester	Tahun	Keterangan
STIESIA	Surabaya	VIII	2009	

D. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Bekerja di	Pangkat/golongan	Jabatan
2011 - 2012	PT Bank Central Asia Tbk	Senior Advisor Silver	Direct Sales
2013	PT Sun Motor Tbk	-	Sales Executive

Dibuat dengan sebenarnya

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan kehidupan, keselamatan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Surabaya untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi. Adapun skripsi ini berjudul :

“Evaluasi Pengendalian Intern Atas Sistem dan Prosedur Pengelolaan Kartu *Automatic Teller Machine* (ATM) Pada PT Bank Central Asia Cabang Pusat Grosir Surabaya”

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan baik dari segi isi maupun cara penyajiannya. Hal ini disebabkan keterbatasan kemampuan yang penulis miliki.

Penulis juga ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya pada semua pihak, yaitu kepada :

1. Papa dan Mama serta seluruh keluarga yang selalu memberikan doa, kasih Sayang, bimbingan, motivasi, dukungan, dan bantuan baik berupa moril maupun materil yang sangat berarti bagi penulis.
2. Bapak Dr. Akhmad Riduwan, S.E., M.S.A., Ak., selaku Ketua Yayasan STIESIA
3. Ibu Andayani, S.E., M.Si., Ak., Selaku Ketua Program Studi AKuntansi STIESIA.
4. Bapak Dr. Suwardi Bambang Hermanto, M.M., Ak., selaku Dosen Pembimbing yang dengan sabar dan perhatian telah menyediakan tenaga dan

waktu di tengah kesibukannya untuk membimbing, member petunjuk, saran dan motivasi yang bermanfaat bagi penulis dari awal hingga selesainya penyusunan skripsi.

5. Bapak Edy S.H., selaku Kepala Pimpinan Bank Central Asia Cabang Pusat Grosir Surabaya, dan seluruh Staff BCA-PGS yang ikut membantu menyediakan waktu dalam penyusunan skripsi ini.
6. Teman-temanku Nova, Armen, Dony, Widoyoko, Alan, Anik, Denny, Pak Sembodo, Pak Antonius Bank HSBC, Terima kasih atas dukungannya selama ini.
7. Dan semua teman yang telah memberikan bantuan yang tidak bias saya sebutkan satu persatu, dan semua pihak yang telah berperan serta dalam membantu penulis untuk menyelesaikan skripsi ini yang tidak bias disebutkan satu persatu.

Akhir kata penulis mengharapkan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pembaca yang memerlukan informasi tentang perbankan pada umumnya dan bagi penulis sendiri pada khususnya.

Surabaya, Maret 2014

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL LUAR SKRIPSI	i
HALAMAN SAMPUL DALAM SKRIPSI	ii
HALAMAN JUDUL SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
INTISARI	xv
<i>ABSTRACT</i>	xvi

BAB 1 : PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	3
1.3 Tujuan Penelitian	3
1.4 Batasan Masalah	3
1.5 Ruang Lingkup Penelitian	4

BAB 2 : LANDASAN TEORETIS

2.1 Landasan Teoretis	5
2.1.1 Pengertian Sistem Pengendalian Intern	5
2.1.2 Karakteristik Sistem Pengendalian Intern	5
2.1.3 Tujuan Pengendalian Intern	6
2.1.4 Fungsi dan Keuntungan Pelaksanaan Pengendalian Intern	6
2.1.5 Unsur Dalam Menyusun Sistem Pengendalian Intern	7
2.1.6 Pengendalian Intern dalam EDP	7
2.1.7 Pengertian Sistem dan Prosedur	8
2.1.8 Unsur-unsur Sistem dan Prosedur	9
2.1.9 Langkah-langkah Menyusun Sistem dan Prosedur	9
2.1.10 Pengertian ATM (Automatic Teller Machine)	10
2.1.11 Fungsi ATM (Automatic Teller Machine)	11
2.1.12 Manfaat ATM (Automatic Teller Machine)	12
2.1.13 Pengertian Bank	12
2.1.14 Fungsi Bank	13
2.1.15 Jenis-Jenis Bank	14
2.1.16 Standar Sistem Pengendalian Intern Bank Umum	16
2.2 Penelitian Terdahulu	18
2.3 Rerangka Pemikiran	22

BAB 3 : METODA PENELITIAN

3.1 Jenis Penelitian dan Gambaran dari Populasi Penelitian	24
3.2 Teknik Pengumpulan Data	24

3.3 Satuan Kajian.....	25
3.4 Teknik Analisa Data	26

BAB 4 : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil Penelitian.....	31
4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan.....	32
4.1.2 Lokasi Perusahaan	32
4.1.3 Misi dan Visi Perusahaan	32
4.1.4 Struktur Organisasi Perusahaan.....	33
4.1.5 Uraian Tugas dan Tanggung Jawab	34
4.1.6 Produk dan Jasa Perbankan	37
4.1.7 Penerapan Sistem Pengendalian Intern.....	43
1) Struktur Organisasi yang memisahkan Tanggung Jawab.....	43
2) Sistem dan Otorisasi Pencatatan.....	44
3) Praktik yang Sehat	46
4) Karyawan yang mutunya sesuai dengan Tanggung Jawab	47
4.1.8 Sistem dan Prosedur Kartu ATM	47
1) Sistem dan Prosedur Permohonan Kartu ATM	47
2) Sistem dan Prosedur Permohonan Kartu ATM Rusak	49
3) Sistem dan Prosedur Kartu ATM Tertahan.....	51
4) Sistem dan Prosedur Kartu ATM Hilang	53
4.2 Pembahasan	54
4.2.1 Sistem dan Pengendalian Intern	54
4.2.2 Sistem dan Prosedur Kartu ATM.....	57

BAB 5 : PENUTUP

5.1. Kesimpulan	61
5.2. Keterbatasan	62
5.3 Saran	63
JADWAL PENELITIAN	64
DAFTAR PUSTAKA	65
LAMPIRAN	67



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1 Biaya Administrasi Kartu ATM BCA PGS.....	39



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1 Rerangka Pemikiran.....	23
2 Bagan Struktur Organisasi BCA PGS.....	33
1 Bagan Alir (<i>Flowchart</i>) Prosedur Permohonan Kartu ATM	
2 Bagan Alir (<i>Flowchart</i>) Prosedur Kartu ATM Rusak	
3 Bagan Alir (<i>Flowchart</i>) Prosedur Kartu ATM Tertahan dalam ATM	
4 Bagan Alir (<i>Flowchart</i>) Prosedur Kartu ATM Hilang	
5 Bagan Alir (<i>Flowchart</i>) Bukti Setoran Tunai	



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

- 1 Flowchart Prosedur Permohonan Kartu ATM
- 2 Flowchart Prosedur Kartu ATM Hilang
- 3 Flowchart Prosedur Kartu ATM Tertahan dalam Mesin ATM
- 4 Flowchart Prosedur Kartu ATM Rusak
- 5 Flowchart Prosedur Bukti Setoran Tunai
- 6 Surat Ijin Riset BCA-PGS
- 7 Sertifikat Seminar Ekuitas
- 8 Formulir Pembukaan Rekening Perorangan
- 9 Formulir Fasilitas Nasabah
- 10 Formulir Bukti Setoran
- 11 Formulir Slip Penarikan
- 12 Surat Ijin Riset Prodi
- 13 Surat Pengantar ke Dosen Pembimbing
- 14 Kartu Konsultasi Bimbingan Skripsi
- 15 Jadwal Penelitian
- 16 Berita Acara Bimbingan Skripsi